

Případová studie: Exxon a Johnson

Případová studie:

$$\begin{array}{l} \text{EXON} \\ \text{Mobil} \end{array} + \text{Johnson-Johnson} = 90.000,- \text{ Kč ?}$$

Případová studie: Exxon a Johnson

Všichni to víme: Důchodový systém kolabuje, důchody nebudou.

Kdo je úspěšný investor? Ten, kdo si včas vybuduje vlastní penzijní fond.

Ing Jan Dvořák, FCCA



„Investujte tak, abyste získávali hotovostní tok. V tom je ten vtip.“

Robert T. Kiyosaki, autor bestselleru Bohatý táta chudý táta

www.akcie.finakademie.cz

Případová studie: Exxon a Johnson

Jak si postavíme vlastní penzijní fond: Kvalitní, bez poplatků, s vysokým výnosem!

1. studie : Exxon Mobil

- 1) Nákup 100 kusů v létě 2003, cena 36,5 \$
- 2) Důvodem je detailní analýza firmy: firma **má potenciál pro výplatu dividend**
- 3) Držíme, neprodáváme, ani v poklesu 2007, důvodem jsou kvalitní fundamenty firmy
- 4) Inkasujeme dividendy

Rok	DIV na akcii	DIV celkem
2003	50 centů	50 USD
2004	1,06 USD	106 USD
2005	1,14 USD	114 USD
2006	1,28 USD	128 USD
2007	1,37 USD	137 USD
2008	1,55 USD	155 USD
2009	1,66 USD	166 USD
2010	1,74 USD	174 USD
2011	1,85 USD	185 USD
2012	2,18 USD	218 USD
2013	2,46 USD	246 USD
2014	2,70 USD	270 USD
2015	2,86 USD	286 USD

Případová studie: Exxon a Johnson

Proč jsem do svého důchodového portfolia nakoupil právě Exxon Mobil?

Společnost Exxon Mobil je jedna z největších ropných společností světa. Poprvé jsem ji nakoupil v létě 2003. Udělal jsem si detailní analýzu společnosti a akcie jsem nakoupil. Zaplatil jsem 36,5 dolarů kus a nakoupil jsem 100 kusů.

Dividendy mne zajímají, nikoliv pohyb ceny této akcie

Aktuální cena je kolem 72 dolarů za akcii, i když před rokem byla téměř o polovinu výše. To ale neřeším, protože mě zajímají inkasované dividendy. Na konci roku 2007 jsem měl „cukání“ prodat akcie, ale nakonec jsem neprodal. A jsem hodně rád.

Proč? U mně vítězí touha po pravidelných dividendách. Chci, aby mi na účet přitékaly další a další peníze. Podívejte se na tabulku dividend výše.

Od roku 2003 jsem na dividendách nasbíral už 50.000 korun

A teď vám ukážu, jak je důležité začít rychle

Investor, který by nakoupil 10 let přede mnou, nakupoval za ani ne poloviční ceny. Svoji původní investici by měl na dividendách již dávno zpět. Už by mohl jen a jen vydělávat, a to vlastně bez potřeby svých vlastních peněz. To je k zamyšlení – čas vám totiž nikdy nikdo nevrátí zpět...

Případová studie: Exxon a Johnson

2. studie : Johnson a Johnson

- 1) Nákup 70 kusů na podzim 2003, cena 69,48 \$
- 2) Důvodem je detailní analýza firmy: firma **má potenciál pro výplatu dividend**
- 3) Držíme, neprodáváme, ani v poklesu 2007, důvodem jsou kvalitní fundamenty firmy
- 4) Inkasujeme dividendy

Rok	DIV na akcii	DIV celkem
2003	24 centů	16,8 USD
2004	1,08 USD	75,6 USD
2005	1,27 USD	88,9 USD
2006	1,47 USD	102,9 USD
2007	1,64 USD	114,8 USD
2008	1,80 USD	126,0 USD
2009	1,93 USD	135,1 USD
2010	2,11 USD	147,7 USD
2011	2,25 USD	157,5 USD
2012	2,40 USD	168,0 USD
2013	2,59 USD	181,3 USD
2014	2,76 USD	193,2 USD
2015	2,95 USD	206,5 USD

Případová studie: Exxon a Johnson

Proč právě Johnson?

Hledal jsem firmu, která vyplácí pěkné dividendy, ale z jiné oblasti než je Exxon Mobil. Proto jsem nakoupil Johnsona, i když má menší dividendový výnos než Exxon.

Protože jsem chtěl do obou společností investovat přibližně stejnou částku, nakoupil jsem 70 akcií za přibližně 50 dolarů za kus. Dnes mají akcie cenu nad 90 dolarů. Čili opět příjemné zhodnocení, které беру jako fajn bonus.

Na dividendách přibylo 40.000 korun

Na dividendách jsme inkasovali od roku 2003 kolem 1700 dolarů, čili dalších 40.000 korun.

Kolik Vám vydělá penzijní fond?

Takže od Exxonu máme 50.000 korun, od Johnsonu máme dalších 40.000 korun. Celkem náš fond od roku 2003 díky těmto dvěma titulům vyrostl o 90.000 korun.

A to jen na těchto dvou titulech. A bez dalších investic. Samozřejmě, zisky z dividend můžeme dál investovat a tak může naše bohatství ještě rychleji akcelarovat.

Jak vidíte, i s malými penězi se dá vybudovat velmi výkonný penzijní fond.

Případová studie: Exxon a Johnson

Tohle vše je před Vámi. Tedy pokud:

- máte zájem o peníze, které jsou doslova na dosah ruky
- chcete si včas vybudovat silné finanční zázemí
- chcete dostávat balík peněz od největších firem světa.

Ukážu vám, jak tyto super investice s kolegy vyhledáváme.

Má to svoje pravidla, není to složité. Je to řemeslo, jak každé jiné. Jen lépe placené a výnosnější :)

Ing Jan Dvořák, FCCA

